

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA

2004. GADA FINANŠU PĀRSKATS



INVESTĪCIJU BANKA
A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2004. GADA FINANŠU PĀRSKATS

SATURS

Vadības ziņojums	3
Bankas Padome un Valde	4
Paziņojums par vadības atbildību	5
Revidentu ziņojums	6
Finanšu pārskati:	
Peļņas un zaudējumu aprēķins	7
Bilance un ārpusbilances posteņi	8
Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats	9
Naudas plūsmas pārskats	10
Finanšu pārskatu pielikumi	11-26

A/S Reģionālā Investīciju banka

J. Alunāna iela 2, Rīga, LV-1010, Latvija

Telefons: (371) 7508989

Fakss: (371) 7508988

Reģistrācijas numurs: 000 356 337

VADĪBAS ZIŅOJUMS

Finanšu pārskati ir sagatavoti, lai atspoguļotu Bankas 2004. gada finansiālo stāvokli uz pārskata perioda beigām. Šis ir Bankas trešais darbības gads un tā laikā banka ir strauji attīstījusies, kā arī, paplašinājusi tās akcionāru struktūru.

Darbības veids

A/S "Reģionālā investīciju banka" ir kredītiestāde, kuras darbības mērķis ir fizisku un juridisku personu – rezidentu un nerezidentu apkalpošana.

Bankas darbība pārskata gadā

Pārskata gadā Bankas vadība īpašu uzmanību pievērša Bankas iekšējās kontroles sistēmas uzlabošanai. Veica piedāvāto un jaunu pakalpojumu pilnveidošanu un attīstīšanu.

Bankas ieņēmumi ir veidojušies proporcionāli no komisijām un procentiem, ar nelielu procentu ieņēmumu pārsvaru.

Sākot ar otro pusgadu tika būtiski palielināts kredītportfelis. Pārskata gadā tika uzsākta nerezidentu kreditēšana ar ķīlas reģistrāciju Ukrainā. Ir veikta pirmā sindicētā kredīta izsniegšana. Ir uzsākta starptautiskās tirdzniecības kreditēšana. Šie darījumi paaugstināja Bankas rentabilitātes rādītājus, jo tajos tika piemērotas kredītlīkmes, kas ir augstākas par desmit procentiem.

Banka saviem klientiem – rezidentiem, piedāvāja labus kredītu nosacījumus, tādā veidā, konkurējot ar citām Latvijas bankām, un piesaistot klientus.

Aktīvi tika piesaistīti naudas līdzekļi uzticības (trasta) operācijām. Šo operāciju apjoms salīdzinot ar 2003. gada beigām ir palielinājies četras reizes.

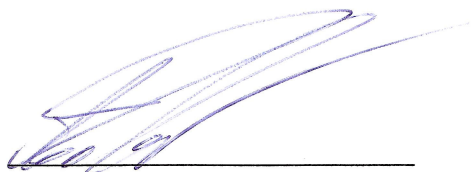
Lai novērstu noziedzīgi iegūtu naudas līdzekļu legalizāciju Banka apstiprināja jauno noziedzīgi iegūtu naudas līdzekļu legalizācijas novēršanas politiku un ieviesa stingrākas prasības klientu identifikācijā.

Apstākļi un notikumi pēc bilances slēgšanas

Laika periodā kopš pārskata gada pēdējās dienas līdz šī ziņojuma parakstīšanas brīdim nav bijuši nekādi ievērojami notikumi, kas būtiski ietekmētu pārskata gada rezultātus.

Nākotnes perspektīvas

2005. gada laikā ir paredzēts turpināt dinamisku Bankas attīstību, palielināt biznesa apjomus, piesaistīt jaunus klientus. Banka paplašinās sniegto produktu klāstu, turpinās jaunu produktu ieviešanu. Liela uzmanība tiks pievērsta kadru sastāva kvalitātei. Attīstoties, tuvākajā nākotnē, plānojam palielināt izmantoto telpu kvadrāturu, kas nodrošinās sekmīgu attīstību. Banka paredz uzsākt savu kredītkaršu emisiju.



Haralds Āboliņš
Valdes priekšsēdētājs, Prezidents



Dmitrijs Bekkers
Padomes priekšsēdētājs

Rīgā, 2005. gada 21. martā

**A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2004. GADA FINANŠU PĀRSKATS**

BANKAS PADOME UN VALDE

2004. gada 31. decembrī:

Apstiprināšanas /
atkāpšanās datums

Bankas Padome

Dmitrijs Bekkers	Padomes priekšsēdētājs	22.04.2003
Arkādijs Fjodorovs	Padomes loceklis	22.04.2003
Marks Bekkers	Padomes loceklis	25.03.2004
Jurijs Rodins	Padomes loceklis	25.03.2004
Alla Vanecjancs	Padomes locekle	25.03.2004

Atkāpās no amata pārskata gada laikā

Inna Kaidanova	Padomes locekle	25.03.2004
Zoja Fainleib	Padomes locekle	25.03.2004
Irēna Bauere	Padomes locekle	25.03.2004

Bankas Valde

Haralds Āboliņš	Valdes priekšsēdētājs, Prezidents	28.09.2001
Daiga Muravska	Valdes locekle	25.03.2004
Oleksandrs Kupermans	Valdes loceklis	24.07.2003

Atkāpās no amata pārskata gada laikā

Jevgenija Žagare	Valdes locekle	25.03.2004
------------------	----------------	------------

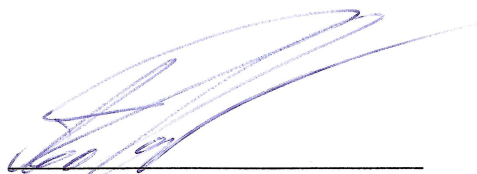
PAZIŅOJUMS PAR VADĪBAS ATBILDĪBU

A/S "Reģionālā Investīciju banka" (turpmāk tekstā - Banka) vadība ir atbildīga par Bankas finanšu pārskatu sagatavošanu.

Finanšu pārskati no 7. līdz 26. lappusei ir sagatavoti, pamatojoties uz attaisnojuma dokumentiem, un sniedz patiesu priekšstatu par Bankas finansiālo stāvokli 2004. gada 31. decembrī, tās 2004. gada darbības rezultātiem un naudas plūsmu.

Iepriekš minētie finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem, balstoties uz uzņēmējdarbības turpināšanas principu. Pārskata gadā ir konsekventi izmantotas atbilstošas uzskaites metodes. Finanšu pārskatu sagatavošanas gaitā vadības pieņemtie lēmumi un izdarītie novērtējumi ir bijuši piesardzīgi un pamatoti.

A/S "Reģionālā investīciju banka" vadība ir atbildīga par atbilstošas uzskaites sistēmas nodrošināšanu, Bankas aktīvu saglabāšanu, kā arī par krāpšanas un citu Bankā izdarītu pārkāpumu atklāšanu un novēršanu. Vadība ir arī atbildīga par likuma "Par kredītiestādēm", Latvijas Bankas, Finanšu un kapitāla tirgus komisijas norādījumu un citu uz kredītiestādēm attiecināmu Latvijas Republikas likumdošanas prasību izpildi.



Haralds Āboliņš
Valdes priekšsēdētājs, Prezidents



Dmitrijs Bekkers
Padomes priekšsēdētājs

Rīgā, 2005. gada 21. martā



PricewaterhouseCoopers SIA
Kr. Valdemāra iela 19
Rīga LV 1010
Latvija
Telephone +371 709 4400
Facsimile +371 783 0055

REVIDENTU ZIŅOJUMS

A/S Reģionālā Investīciju banka akcionāriem

Mēs esam veikuši A/S Reģionālā Investīciju banka 2004. gada finanšu pārskata no 7. līdz 26. lappusei revīziju. Revidētais finanšu pārskats ietver A/S Reģionālā Investīciju banka bilanci 2004. gada 31. decembrī, 2004. gada peļņas un zaudējumu aprēķinu, pašu kapitāla izmaiņu pārskatu, naudas plūsmas pārskatu un pielikumu. Par šo finanšu pārskatu ir atbildīga A/S Reģionālā Investīciju banka vadība. Mēs esam atbildīgi par atzinuma sniegšanu par šo finanšu pārskatu, pamatojoties uz mūsu veikto revīziju.

Mēs veicām revīziju atbilstoši Starptautiskās Grāmatvežu federācijas izdotajiem Starptautiskajiem revīzijas standartiem. Šie standarti nosaka, ka mums ir jāplāno un jāveic revīzija ar mērķi iegūt pietiekamu pārliecību, ka finanšu pārskatā nav būtisku neatbilstību. Revīzija ietver finanšu pārskatā norādīto summu un skaidrojumu pamatojuma pārbaudi izlases veidā. Revīzija ietver arī pielietoto grāmatvedības principu un nozīmīgu Bankas vadības izdarīto pieņemumu, kā arī kopējās finanšu pārskata izklāsta formas izvērtējumu. Mēs izlasījām vadības ziņojumu 3. lappusē un neatklājām būtiskas neatbilstības starp vadības ziņojumu un revidēto finanšu pārskatu. Mēs uzskatām, ka mūsu veiktā revīzija dod pietiekamu pamatojumu mūsu atzinumam.

Mūsaprāt, iepriekš minētais finanšu pārskats sniedz patiesu un skaidru priekšstatu par A/S Reģionālā Investīciju banka finansiālo stāvokli 2004. gada 31. decembrī, tās darbības rezultātiem un naudas plūsmu 2004. gadā saskaņā ar Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem.

PricewaterhouseCoopers SIA
Komerccabiedrības licence Nr. 5

Cameron G. Greaves
Valdes priekšsēdētājs

Zlata Elksniņa-Zaščirinska
Zvērināta revidente
Sertifikāts Nr. 130

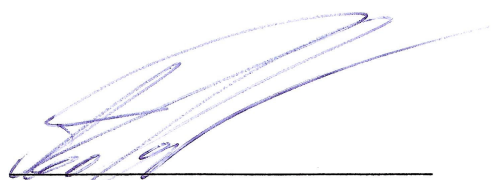
Rīgā
2005. gada 21. martā

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2004. GADA FINANŠU PĀRSKATS

Peļņas un zaudējumu aprēķins par 2004. gadu

	Pielikums	2004 LVL	2003 LVL
Procentu ienākumi	1	687,879	517,049
Procentu izdevumi	2	(172,382)	(140,965)
Neto procentu ienākumi		515,497	376,084
Komisijas naudas ienākumi	3	432,601	140,757
Komisijas naudas izdevumi		(85,322)	(30,229)
Neto komisijas naudas ienākumi		347,279	110,528
Neto peļņa no tirdzniecības darījumiem	4	10,335	12,257
Pārējie pamatdarbības ieņēmumi		3,413	16,601
Pamatdarbības ieņēmumi		876,524	515,470
Administratīvie izdevumi	5	(563,835)	(372,219)
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu amortizācija/ nolietojums	11, 12	(43,098)	(38,734)
Izdevumi uzkrājumiem nedrošiem parādiem	9	(14,007)	13,455
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		255,584	117,972
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	6	(33,800)	(22,531)
Pārskata gada peļņa		221,784	95,

Finanšu pārskatus, kas atspoguļoti no 7. līdz 26. lappusei, ir apstiprinājusi Bankas padome un valde, kuru vārdā to parakstījuši:



Haralds Āboliņš
Valdes priekšsēdētājs, Prezidents



Dmitrijs Bekkers
Padomes priekšsēdētājs

Rīgā, 2005. gada 21. martā

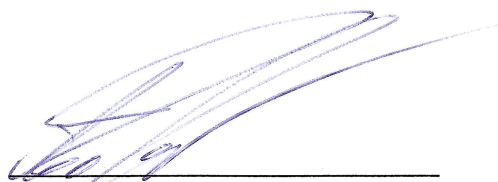
Pielikumi ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2004. GADA FINANŠU PĀRSKATS

Bilance 2004. gada 31. decembrī

	Pielikums	31.12.2004. LVL	31.12.2003. LVL
<u>Aktīvi</u>			
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	7	697,983	426,253
Prasības pret kredītiestādēm	8	3,336,975	3,625,756
Kredīti	9	6,098,320	1,336,439
Tirdzniecības nolūkā turēti vērtspapīri ar fiksētu ienākumu	10	4,688,863	4,038,914
Nemateriālie aktīvi	11	63,052	86,972
Pamatlīdzekļi	12	90,043	65,747
Atliktā nodokļa aktīvs	18	5,177	-
Pārējie aktīvi		35,088	7,898
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	13	164,008	131,879
Kopā aktīvi		<u>15,179,509</u>	<u>9,719,858</u>
<u>Pasīvi</u>			
Saistības pret citām kredītiestādēm	14	616,000	2,366,875
Noguldījumi	15	10,290,217	3,462,434
Pārējās saistības	16	141,080	29,920
Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi	17	91,936	33,790
Uzņēmumu ienākuma nodoklis	28	20,948	24,360
Atliktā nodokļa saistības	18	-	4,935
Kopā saistības		<u>11,160,181</u>	<u>5,922,314</u>
<u>Kapitāls un rezerves</u>			
Pamatkapitāls	19	3,300,000	3,300,000
Nesadalītā peļņa		497,544	402,103
Pārskata gada peļņa		221,784	95,441
Kopā kapitāls un rezerves		<u>4,019,328</u>	<u>3,797,544</u>
Kopā pasīvi		<u>15,179,509</u>	<u>9,719,858</u>
<u>Ārpusbilances posteni</u>			
Iespējamās saistības	20	97,580	50,000
Ārpusbilances saistības pret klientiem	20	1,578,662	825,591
Aktīvi pārvaldīšanā	20	26,642,769	5,494,163

Finanšu pārskatus, kas atspoguļoti no 7. līdz 26. lappusei, ir apstiprinājusi Bankas padome un valde, kuru vārdā to parakstījuši:



Haralds Āboliņš
Valdes priekšsēdētājs, Prezidents



Dmitrijs Bekkers
Padomes priekšsēdētājs

Rīgā, 2005. gada 21. martā

Pielikumi ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2004. GADA FINANŠU PĀRSKATS

Kapitāla un rezervju izmaiņu pārskats par 2004. gadu

	Pamatkapitāls	Nesadalītā peļņa	Kopā
	LVL	LVL	LVL
2002. gada 31. decembrī	3,300,000	402,103	3,702,103
Pārskata gada peļņa	-	95,441	95,441
2003. gada 31. decembrī	3,300,000	497,544	3,797,544
Pārskata gada peļņa	-	221,784	221,784
2004. gada 31. decembrī	3,300,000	719,328	4,019,328

Pielikumi ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2004. GADA FINANŠU PĀRSKATS

Naudas plūsmas pārskats par 2004. gadu

	Pielikums	2004 LVL	2003 LVL
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā			
Peļņa pirms uzņēmumu ienākuma nodokļa		255,584	117,972
Nemateriālo aktīvu un pamatlīdzekļu amortizācija/nolietojums		43,098	38,734
Uzkrājumu nedrošiem parādiem pieaugums/ (samazinājums)		14,007	(13,945)
Tirdzniecības nolūkā turēto vērtspapīru pārvērtēšana		67,096	52,049
Uzkrājumu darbinieku atvaļinājumu apmaksai pieaugums		11,631	12,783
Uzņēmumu ienākuma nodokļa maksājumi	28	(22,964)	-
Naudas plūsma pamatdarbības rezultātā pirms izmaiņām aktīvos un pasīvos		368,452	207,593
Nākamo periodu ienākumu un uzkrāto izdevumu pieaugums		51,268	5,852
Nākamo periodu izdevumu un uzkrāto ienākumu pieaugums		(33,136)	(35,863)
Pārējo aktīvu (pieaugums)/ samazinājums		(27,190)	2,000
Pārējo saistību pieaugums/ (samazinājums)		82,047	(33,140)
Tirdzniecības nolūkā turēto vērtspapīru (pieaugums)/ samazinājums		(717,045)	93,935
Kredītu (pieaugums)/ samazinājums		(4,774,881)	487,154
Noguldījumu pieaugums		6,827,783	530,069
Neto naudas plūsma pamatdarbības rezultātā		1,777,298	1,257,600
Naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā			
Pamatlīdzekļu un nemateriālo ieguldījumu iegāde		(43,474)	(16,271)
Neto naudas plūsma ieguldījumu darbības rezultātā		(43,474)	(16,271)
Naudas un tās ekvivalentu pieaugums pārskata gadā		1,733,824	1,241,329
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada sākumā	21	1,685,134	443,805
Nauda un tās ekvivalenti pārskata gada beigās	21	3,418,958	1,685,134

Pielikumi ir šo finanšu pārskatu neatņemama sastāvdaļa.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI

1 DIBINĀŠANA UN PAMATDARBĪBA

A/S Reģionālā Investīciju banka (turpmāk tekstā - Banka) tika reģistrēta Rīgā, Latvijas Republikā 2001. gada 28. septembrī. Banka piedāvā finanšu pakalpojumus fiziskām un juridiskām personām. Bankai nav filiāļu.

Banka nav emitējusi vērtspapīrus, kuri atrastos publiskā apgrozībā.

2 GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES PAMATPRINCIPI

Šie finanšu pārskati ir sagatavoti, balstoties uz grāmatvedības uzskaites principiem, kas ir aprakstīti zemāk:

(a) Finanšu pārskatu sagatavošanā izmantotā valūta

Finanšu pārskati ir sastādīti latos (LVL), ja vien nav norādīts citādi.

(b) Uzskaites pamati

Finanšu pārskati ir sagatavoti saskaņā ar Starptautiskajiem finanšu pārskatu standartiem (SFPS) atbilstoši vēsturiskai izmaksu metodei, izņemot atsevišķu tirdzniecības nolūkā turētu finanšu aktīvu pārvērtēšanu.

Finanšu pārskatu sagatavošana saskaņā ar vispārpieņemtajiem grāmatvedības principiem ietver novērtējumu un pieņēmumus, kas ietekmē aktīvu un saistību vērtību un ārpusbilances aktīvus un saistības finanšu pārskatu sastādīšanas datumā, kā arī pārskata periodā atzītos ienākumus un izdevumus. Lai arī novērtējums ir balstīts uz vadībai pieejamo informāciju par notikumiem un darbībām, faktiskie rezultāti var atšķirties no tiem rezultātiem, kas atspoguļoti finanšu pārskatā.

(c) Ienākumu un izdevumu atzīšana

Procentu ienākumi un izdevumi tiek uzskaitīti pamatojoties uz uzkrājumu veidošanas principu, izmantojot efektīvās likmes metodi. Procentu ienākumi ietver kuponu maksājumus, kas nopelnīti no tirdzniecības nolūkā turētiem vērtspapīriem.

Kad rodas šaubas par kredītu atgūšanu, tie tiek daļēji norakstīti līdz to atgūstamajām summām. Procentu ienākumi šiem kredītiem tiek atzīti, balstoties uz procentu likmi, kas tika izmantota diskontējot paredzamās nākotnes naudas plūsmas, lai noteiktu atgūstamo vērtību.

Komisijas naudas ienākumi un izdevumi no uzticības operācijām (trust) tiek iegrāmatoti peļņas un zaudējumu aprēķinā attiecīgā darījuma veikšanas brīdī.

(d) Ārvalstu valūtu pārvērtēšana

Darījumi ārvalstu valūtā tiek pārvērtēti latos pēc darījuma dienā spēkā esošā Latvijas Bankas noteiktā ārvalstu valūtas maiņas kursa. Monetārie aktīvi un pasīvi ārvalstu valūtā tiek pārvērtēti latos pēc perioda beigās spēkā esošā Latvijas Bankas noteiktā ārvalstu valūtas maiņas kursa. Ārvalstu valūtas maiņas kursa rezultātā iegūtā peļņa vai zaudējumi tiek iekļauti peļņas un zaudējumu aprēķinā kā peļņa vai zaudējumi no ārvalstu valūtas pozīciju pārvērtēšanas.

Vieni no Bankas bilances sagatavošanā visvairāk izmantotajiem Latvijas Bankas noteiktajiem valūtas maiņas kursiem (LVL pret ārvalstu valūtas vienību) bija šādi:

	31.12.2004. LVL	31.12.2003. LVL
USD	0.516	0.541
EUR	0.703	0.674
RUB	0.0186	0.0184

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

2 GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES PAMATPRINCIPI (turpinājums)

(e) Izsniegtie kredīti un uzkrājumi nedrošiem parādiem

Kredīti, kurus Banka izsniedz tieši kredītaņēmējiem, tiek iekļauti bilances postenī "Kredīti" un atspoguļoti amortizētā iegādes vērtībā.

Kredīti bilancē tiek atzīti brīdī, kad nauda tiek izsniegta aizņēmējiem.

Kredītriska uzkrājumi tiek veidoti gadījumos, kad pastāv objektīvi pierādījumi, ka Bankai pienākošos procentu un pamatsummas atmaksa ir apšaubāma. Uzkrājumu summa ir pamatsummas un atgūstamās summas starpība, respektīvi, sagaidāmās naudas plūsmas patiesā vērtība, ietverot atgūstamās summas no garantijām un nodrošinājuma, kas diskontētas ar sākotnējo efektīvo procentu likmi.

Atmaksātās summas samazina izdevumus nedrošiem parādiem peļņas un zaudējumu aprēķinā.

(f) Tirdzniecības nolūkā turēti vērtspapīri

Tirdzniecības nolūkā turēti vērtspapīri ir vērtspapīri, kas iegādāti ar mērķi gūt peļņu no īstermiņa cenu vai dīlera peļņas procentu svārstībām, vai vērtspapīri, kas iekļauti vērtspapīru ar īstermiņa peļņas gūšanas tendencēm portfelī.

Tirdzniecības nolūkā turētie vērtspapīri sākotnēji tiek uzskaitīti to iegādes vērtībā (iekļaujot iegādes izmaksas) un turpmāk pārvērtēti to patiesajā vērtībā, pamatojoties uz biržā kotētajām tirgus cenām. Ja tirdzniecības nolūkā turēto vērtspapīru tirgus vērtības nav pieejamas, to vērtība tiek noteikta pamatojoties uz līdzīgu finanšu instrumentu vērtību. Ienākumi vai izdevumi no šo vērtspapīru pārvērtēšanas un tirdzniecības tiek iekļauti peļņas un zaudējumu aprēķinā. Procentu ienākumi, kas iegūti vērtspapīru turēšanas laikā tiek iegrāmatoti kā procentu ienākumi. Saņemtās dividendes tiek iekļautas ienākumos no dividendēm.

Visi tirdzniecības nolūkos turēto vērtspapīru iegādes un pārdošanas darījumi tiek atzīti tirdzniecības dienā, kas ir datums, kad Banka uzņemas saistības pirkt vai pārdot šo aktīvu.

(g) Vērtspapīru pārdošana ar atpirkšanu

Vērtspapīri, kas ir pārdoti ar saistītiem atpirkšanas līgumiem (repo) ir atspoguļoti finanšu pārskatos kā tirdzniecības nolūkos turēti vērtspapīri un atbilstošās saistības ir atspoguļotas kā saistības pret kredītiestādēm. Starpība starp pārdošanas un atpirkšanas cenu tiek uzskaitīta kā procenti un uzkrāta repo līgumu darbības laikā, izmantojot efektīvās likmes metodi.

(h) Nemateriālie ieguldījumi

Nemateriālie ieguldījumi tiek uzrādīti sākotnējā vērtībā, atskaitot uzkrāto amortizāciju. Vērtības samazināšanās (amortizācija) tiek iekļauta peļņas un zaudējumu aprēķinā vienādās daļās nemateriālo ieguldījumu lietderīgās izmantošanas laikā, bet ne ilgāk kā 5 gados.

(i) Pamatlīdzekļi

Pamatlīdzekļi tiek uzrādīti to sākotnējā vērtībā, atskaitot uzkrāto nolietojumu. Nolietojumu aprēķina pēc lineārās metodes, lai norakstītu pamatlīdzekļa vērtību līdz tā aplēstajai atlikušajai vērtībai lietderīgās izmantošanas perioda beigās sekojoši:

Mēbeles un aprīkojums	10 gadi
Datori	5 gadi
Pārējie pamatlīdzekļi	5 gadi

Gadījumos, kad kāda pamatlīdzekļa bilances vērtība ir augstāka par tā atgūstamo vērtību un šīs vērtības izmaiņas nav uzskatāmas par pārejošām, attiecīgā pamatlīdzekļa vērtība tiek norakstīta līdz tā atgūstamai vērtībai.

Pamatlīdzekļu uzturēšanas un remontu izdevumi tiek ieskaitīti peļņas un zaudējumu aprēķinā to rašanās brīdī.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

2 GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES PAMATPRINCIPI (turpinājums)

(j) Operatīvā noma

Banka ir noslēgusi tikai operatīvā līzinga līgumu. Maksājumi, kuri tiek veikti šī līguma ietvaros tiek iekļauti peļņas un zaudējumu aprēķinā pēc lineārās metodes līguma darbības laikā.

Ja operatīvā līzinga līgums tiek pārtraukts pirms termiņa beigām, visi soda maksājumi līzinga devējam tiek iekļauti peļņas un zaudējumu aprēķinā periodā, kurā līgums ticis pārtraukts.

(k) Nodokļi

Pārskata gada uzņēmumu ienākuma nodokļa izmaksas ir iekļautas finanšu pārskatā, pamatojoties uz vadības saskaņā ar Latvijas Republikas nodokļu likumdošanu veiktajiem aprēķiniem.

Atliktais nodoklis tiek aprēķināts saskaņā ar saistību metodi attiecībā uz visām pagaidu atšķirībām starp aktīvu un saistību vērtībām finanšu pārskatos un to vērtībām nodokļu aprēķinu mērķiem. Atliktā nodokļa aprēķinos tiek izmantota nodokļu likme, kas sagaidāma periodos, kad pagaidu atšķirības izlīdzināsies. Pagaidu atšķirības galvenokārt rodas, izmantojot atšķirīgas pamatlīdzekļu nolietojuma likmes. Gadījumos, kad kopējais atliktā nodokļa aprēķina rezultāts būtu atspoguļojams bilances aktīvā, to iekļauj finanšu pārskatā tikai tad, kad tā atgūšana ir droši sagaidāma.

(l) Uzkrājumi darbinieku atvaļinājumu apmaksai

Uzkrājumi darbinieku atvaļinājumu apmaksai tiek aprēķināti katram Bankas darbiniekam par nopelnīto, bet neizmantoto atvaļinājuma dienu skaitu, pamatojoties uz vidējo darba atalgojumu un attiecīgajām sociālās apdrošināšanas iemaksām.

(m) Sociālās apdrošināšanas iemaksas

Banka veic sociālās apdrošināšanas maksājumus valsts pensiju apdrošināšanai un valsts fondēto pensiju shēmā saskaņā ar Latvijas likumdošanu. Valsts fondēto pensiju shēma ir fiksētu iemaksu pensiju plāns, saskaņā ar kuru Bankai jāveic likumā noteikta apjoma maksājumi un tai nerodas papildus juridiskas vai prakses radītas saistības veikt papildus maksājumus, ja valsts pensiju apdrošināšanas sistēma vai valsts fondēto pensiju shēma nevar nokārtot savas saistības pret darbiniekiem. Sociālās apdrošināšanas iemaksas tiek atzītas kā izmaksas, izmantojot uzkrājumu principu un ir iekļautas darbinieku izmaksās.

(n) Aizņēmumi

Aizņēmumi tiek atzīti sākotnēji iegādes vērtībā, kas ir to izveides ieņēmumi, atskaitot darījuma izmaksas (saņemtās atlīdzības patiesā vērtība). Aizņēmumi pēc tam tiek atspoguļoti amortizētajā iegādes vērtībā, un jebkura starpība starp saņemto vērtību un dzēšanas vērtību tiek atzīta peļņas un zaudējumu aprēķinā aizņēmumu periodā, izmantojot efektīvās procentu likmes aprēķināšanas metodi.

(o) Nauda un naudas ekvivalenti

Naudas plūsmas pārskata mērķiem naudu un naudas ekvivalentus veido kase un prasības pret Latvijas Banku un citām kredītiestādēm, un saistības pret citām kredītiestādēm, kuru dzēšanas termiņš no to iegādes brīža nepārsniedz 90 dienas.

(p) Ārpusbilances posteņi

Ikdienas uzņēmējdarbībā Banka ir iesaistīta ārpusbilances finanšu darījumos, kas saistīti ar kredītu piešķiršanu, galvojumu un avansu izsniegšanu. Šie finanšu darījumi tiek atspoguļoti finanšu pārskatos resursu piešķiršanas brīdī vai kad tiek saņemtas vai izmaksātas attiecīgās komisijas maksas.

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

2 GRĀMATVEDĪBAS UZSKAITES PAMATPRINCIPI (turpinājums)

(q) Uzticības operācijas

Privātpersonu un uzņēmumu naudas līdzekļi, kurus Banka pārvalda to uzdevumā, netiek uzskatīti par Bankas aktīviem un tādēļ tie bilancē ir atspoguļoti kā ārpusbilances posteņi.

Uzticības operāciju uzskaitē ir nodalīta no Bankas uzskaites sistēmas, tādējādi nodrošinot klientiem piederošo aktīvu uzskaiti atsevišķas (trasta) bilances ietvaros, sadalījumā pa klientiem un pārvaldāmo aktīvu veidiem.

(r) Finanšu aktīvu un saistību patiesā vērtība

Patiesā vērtība ir summa, par kādu aktīvu iespējams apmainīt, vai saistības iespējams samaksāt darījumā starp labi informētām, ieinteresētām pusēm, kuras nav finansiāli saistītas.

(s) Salīdzinošie rādītāji

Nepieciešamības gadījumos salīdzinošie rādītāji ir laboti vai pārklasificēti, lai tie būtu salīdzināmi ar šī pārskata gada rādītājiem un izmantoto atspoguļojumu pārskatā.

3. FINANŠU RISKU VADĪBA

Tirgus riski

Banka uzņemas tirgus riskus. Tirgus riski rodas no atvērtām pozīcijām procentu likmju un ārvalstu valūtu instrumentos, kurus var ietekmēt vispārējās un noteiktas tirgus izmaiņas.

Kredītriski

Banka uzņemas kredītrisku – risku, ka darījuma partneris nebūs spējīgs savlaicīgi apmaksāt savas saistības. Banka pārvalda kredītrisku, nosakot ierobežojumus riska apjomam attiecībā uz vienu aizņēmēju vai aizņēmēju grupu. Šādi riski tiek regulāri pārskatīti un regulāri tiek veikts salīdzinājums ar faktisko un atļauto riska apjomu.

Kredītriska apjoms tiek pārvaldīts, veicot regulāru analīzi par aizņēmēju un potenciālo aizņēmēju iespējām apmaksāt procentus un pamatsummu un mainot ierobežojumus, kur tas ir nepieciešams. Kredītrisks tiek daļēji ierobežots, pieprasot nodrošinājumu, kā arī personiskās un uzņēmumu garantijas.

Valūtas riski

Banka uzņemas risku, kurš rodas no valūtas kursu svārstībām un kurš var ietekmēt tās finanšu stāvokli un naudas plūsmu. Valde nosaka ierobežojumus katrā no valūtām un kopējai atvērtai pozīcijai dienas beigās un dienas laikā, kuri tiek uzraudzīti katru dienu.

Tabula 25. pielikumā atspoguļo Bankas valūtas riskus 2004. gada 31. decembrī.

Likviditāte

Banka ikdienā saņem prasības maksājumu veikšanai saistībā ar norēķinu kontiem, depozītu termiņa beigām un kredītu izsniegšanu. Banka neuztur naudas līdzekļus iespējamo prasību apjomā, jo pieredze rāda, ka ir iespējams ar augstu ticamības pakāpi noteikt, kādā apjomā saistību summas, kurām pienāk maksājuma termiņš, tiek atkal noguldītas Bankā. Valde ir noteikusi minimālo līdzekļu daudzumu, kādam ir jābūt pieejamam saistību apmaksai un minimālo starpbanku un citu aizņēmumu iespēju apjomu, kādam ir jābūt pieejamam, lai apmaksātu saistības, kuras pārsniedz prognozēto apjomu.

Tabula 26. pielikumā sagrupē Bankas aktīvus un pasīvus pēc to termiņa no pārskata gada beigām līdz līgumos noteiktā termiņa beigām.

Procentu likmju riski

Banka uzņemas procentu risku, kurš var ietekmēt tās finanšu stāvokli un naudas plūsmas un kurš mainās tirgus svārstību ietekmē. Šādu svārstību rezultātā var palielināties procentu ienākumi, bet var arī samazināties vai var rasties zaudējumi negaidītu notikumu rezultātā. Valde nosaka ierobežojumus fiksēto un mainīgo procentu likmju attiecībām, kuras var tikt izmantotas bankas darbībā. Šie ierobežojumi tiek regulāri pārskatīti. Tabula 27. pielikumā apkopo Bankas pakļautību procentu likmju riskiem 2004. gada 31. decembrī.

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2004. GADA FINANŠU PĀRSKATS

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

1. Procentu ienākumi

	2004	2002
	LVL	LVL
Tirdzniecības nolūkā turēti vērtspapīri	273,216	306,623
Kredīti	260,840	103,492
Prasības pret kredītiestādēm	153,585	106,921
Citi ienākumi	238	13
	<u>687,879</u>	<u>517,049</u>

2. Procentu izmaksas

Saistības pret kredītiestādēm	22,887	19,529
Noguldījumi	135,386	117,408
Citas izmaksas	14,109	4,028
	<u>172,382</u>	<u>140,965</u>

3. Komisijas naudas ienākumi

Naudas pārskaitījumi	185,432	55,503
Komisijas no uzticības operācijām (trust)	110,174	40,967
Komisijas par kredītu izsniegšanu	74,417	34,027
Pārējās	62,578	10,260
	<u>432,601</u>	<u>140,757</u>

4. Neto peļņa no tirdzniecības darījumiem

Peļņa no vērtspapīru tirdzniecības	25,154	38,960
Zaudējumi no vērtspapīru pārvērtēšanas	(67,096)	(52,049)
Peļņa no ārvalstu valūtu maiņas darījumiem	147,901	63,448
Zaudējumi no ārvalstu valūtas pozīcijas pārvērtēšanas	(95,624)	(38,102)
	<u>10,335</u>	<u>12,257</u>

5. Administratīvie izdevumi

Atalgojums padomes un valdes locekļiem	93,482	53,877
Atalgojums darbiniekiem	182,425	116,764
Sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	65,329	39,012
Informācijas sistēmu uzstādīšanas un apkalpošanas izmaksas	14,652	13,677
Biroja īre un uzturēšana	73,492	49,318
Reklāma un mārketinga	184	420
Konsultācijas un profesionālie pakalpojumi	16,524	14,497
Sponsorēšanas izdevumi	8,149	3,938
Sakaru izmaksas	61,007	44,738
Soda naudas	13	5,001
Citas administratīvās izmaksas	48,578	30,977
	<u>563,835</u>	<u>372,219</u>

Vidējais darbinieku skaits pārskata periodā bija 29 darbinieki (2003: 22).

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2004. GADA FINANŠU PĀRSKATS

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

6. Uzņēmumu ienākuma nodoklis

	2004	2002
	LVL	LVL
Pārskata gada uzņēmumu ienākuma nodoklis	43,912	24,360
Uzkrājumu palielinājums/ (samazinājums) atliktā ienākuma nodokļa saistībām	(10,112)	(1,829)
Uzņēmumu ienākuma nodoklis kopā	<u>33,800</u>	<u>22,531</u>

Uzņēmumu ienākuma nodoklis atšķiras no teorētiskās nodokļa summas, kas būtu jāmaksā, ja Bankas peļņai pirms nodokļiem piemērotu 15% likmi (skatīt zemāk):

Peļņa pirms nodokļiem	<u>255,584</u>	<u>117,972</u>
Teorētiski aprēķinātais nodoklis, piemērojot 15% likmi (2003: 19%)	38,338	22,415
Izdevumi, par kuriem nedrīkst samazināt apliekamo ienākumu	2,389	4,948
Atlaide ziedojumiem	(6,927)	-
Atšķirīgu noteikto nodokļa likmju ietekme uz atliktā nodokļa apjomu	-	(4,832)
Nodokļa izdevumi	<u>33,800</u>	<u>22,531</u>

Atliktais nodoklis tiek aprēķināts izmantojot patreiz noteikto uzņēmumu ienākuma nodokļa likmi – 15%.

7. Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas banku

	31.12.2004.	31.12.2003.
	LVL	LVL
Kase	365,288	143,946
Prasības uz pieprasījumu pret Latvijas banku	332,695	282,307
	<u>697,983</u>	<u>426,253</u>

8. Prasības pret citām kredītiestādēm

Prasības pret Latvijā reģistrētām kredītiestādēm	162,125	887,373
Prasības pret ne-OECD valstīs reģistrētu kredītiestādi	608,074	812,033
Prasības pret OECD valstīs reģistrētām kredītiestādēm	2,566,776	1,926,350
	<u>3,336,975</u>	<u>3,625,756</u>

2004. gada 31. decembrī Banka bija nodibinājusi korespondentattiecības ar 3 OECD reģiona valstīs reģistrētām kredītiestādēm, 5 Latvijā reģistrētām kredītiestādēm un 2 kredītiestādēm, kas reģistrētas ne-OECD reģiona valstī. Gada beigās Bankas lielākais noguldījumu atlikums vienā kredītiestādē bija LVL 1.7 milj., kas ietver Bankas kopējās prasības pret vienu no OECD reģiona valstīs reģistrētajām bankām. Pārskata perioda laikā efektīvās procentu likmes atradās robežās no 1.2% līdz 12.2%.

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2004. GADA FINANŠU PĀRSKATS

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

9. Kredīti

(a) Kredītu sadalījums pa klientu un kredītu veidiem

	31.12.2004.	31.12.2003.
	LVL	LVL
Uzņēmumi:		
Hipotekārie kredīti	642,179	953,283
Tirdzniecības finansēšana	3,958,966	336,040
Overdrafti	600,080	40,565
	5,201,225	1,329,888
Privātpersonas:		
Hipotekārie kredīti	375,721	5,551
Patēriņa kredīti	534,374	1,000
	910,095	6,551
	6,111,320	1,336,439
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(13,000)	-
	6,098,320	1,336,439

Pārskata perioda laikā efektīvās procentu likmes atradās robežās no 8% līdz 14%. 81% kredītu ir izsniegti nerezidentiem.

(b) Izsniegto kredītu sadalījums pa nozarēm

Nekustamais īpašums	304,850	7,082
Tirdzniecība	2,486,523	683,763
Ražošana	645,000	-
Citi	2,674,947	645,594
	6,111,320	1,336,439
Uzkrājumi kredītu vērtības samazinājumam	(13,000)	-
	6,098,320	1,336,439

Izmaiņas uzkrājumos kredītiem

	Kredīti	Uzkrātie procenti	Total
	LVL	LVL	LVL
Pārskata gada sākumā	-	-	-
Palielinājums pārskata gadā	13,000	1,007	14,007
Pārskata gada beigās	13,000	1,007	14,007

10. Tirdzniecības nolūkā turēti vērtspapīri ar fiksētu ienākumu

	31.12.2004.	31.12.2003.
	LVL	LVL
Latvijas valsts parāda vērtspapīri	3,752,911	3,754,614
Ne-OECD reģiona valsts parāda vērtspapīri	725,052	-
Latvijas uzņēmumu parāda vērtspapīri	210,900	284,300
	4,688,863	4,038,914

Visi vērtspapīri tika iegādāti tirdzniecības nolūkos un ir atspoguļoti to patiesajā vērtībā. Latvijas valsts parāda vērtspapīri un Latvijas uzņēmumu parāda vērtspapīri tiek kotēti Rīgas Fondu biržā. Latvijas valsts parāda vērtspapīri ar nominālvērtību LVL 625 tūkstoši ir iekļāti Latvijas Bankā.

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2004. GADA FINANŠU PĀRSKATS

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

11. Nemateriālie aktīvi

	Datorpro- grammas LVL	Avansa maksājumi LVL	Kopā LVL
<u>Iegādes vērtība</u>			
31.12.2003.	128,793	-	128,793
Iegādāts	701	1,231	1,932
31.12.2004.	129,494	1,231	130,725
<u>Amortizācija</u>			
31.12.2003.	41,821	-	41,821
Aprēķināta gada laikā	25,852	-	25,852
31.12.2004.	67,673	-	67,673
Neto bilances vērtība 31.12.2003.	86,972	-	86,972
Neto bilances vērtība 31.12.2004.	61,821	1,231	63,052

12. Pamatlīdzekļi

	Datori LVL	Biroja iekārtas LVL	Kopā LVL
<u>Iegādes vērtība</u>			
31.12.2003.	53,648	36,297	89,945
Iegādāts	14,616	26,926	41,542
31.12.2004.	68,264	63,223	131,487
<u>Nolietojums</u>			
31.12.2003.	17,007	7,191	24,198
Aprēķināts gada laikā	11,751	5,496	17,246
31.12.2004.	28,758	12,686	41,444
Neto bilances vērtība 31.12.2003.	36,641	29,106	65,747
Neto bilances vērtība 31.12.2004.	39,506	50,537	90,043

13. Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi

	31.12.2004. LVL	31.12.2003. LVL
Uzkrātie procentu ieņēmumi no tirdzniecības vērtspapīriem	127,768	-
Citi uzkrātie procentu ienākumi	36,557	129,356
Nākamo periodu izdevumi	690	2,523
	165,015	131,879
Uzkrājumi vērtības samazinājumam	(1,007)	-
	164,008	131,879

14. Saistības pret citām kredītiestādēm

Termindepozīti	516,000	-
Aizņēmumi kredītlīniju ietvaros	100,000	-
Pārdošanas ar atpirkšanu (repo) līgumi	-	2,366,875
	616,000	2,366,875

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2004. GADA FINANŠU PĀRSKATS

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

15. Noguldījumi

(a) Noguldījumu analīze pēc klienta veida

	31.12.2004. LVL	31.12.2003. LVL
Finanšu institūcijas	328,759	-
Privātuzņēmumi	6,988,024	2,613,651
Privātpersonas	2,854,718	736,127
Bezpeļņas institūcijas	118,716	112,656
	<u>10,290,217</u>	<u>3,462,434</u>

(b) Noguldījumu analīze pēc noguldītāju atrašanās vietas

Rezidenti	2,416,760	2,444,296
Nerezidenti	7,873,457	1,018,138
	<u>10,290,217</u>	<u>3,462,434</u>

16. Pārējās saistības

Norēķini slēgtas bankas labā	11,656	16,852
Citas saistības	129,424	13,068
	<u>141,080</u>	<u>29,920</u>

17. Nākamo periodu ienākumi un uzkrātie izdevumi

Uzkrātie procentu maksājumi *	31,460	16,624
Uzkrājumi darbinieku atvaļinājumu maksai*	28,797	17,166
Pārējie uzkrātie izdevumi	31,679	-
	<u>91,936</u>	<u>33,790</u>

* Uzkrātie procentu maksājumi un uzkrājumi darbinieku atvaļinājumu maksai 2003. gadā tika iekļauti postenī "Pārējās saistības". 2004. gadā ir veikta attiecīgo posteņu pārklasifikācija.

18. Atliktais nodoklis

Atliktā nodokļa saistības pārskata gada sākumā	4,935	6,764
Atliktā nodokļa saistību palielinājums/ (samazinājums) pārskata gada laikā	(10,112)	(1,829)
Atliktā nodokļa (aktīvs) / saistības pārskata gada beigās	<u>(5,177)</u>	<u>4,935</u>

Atliktais nodoklis aprēķināts no sekojošām pagaidu atšķirībām starp aktīvu un saistību bilances vērtībām un to vērtībām uzņēmumu ienākuma nodokļa aprēķina mērķiem:

Pamatlīdzekļu nolietojuma pagaidu atšķirība	9,208	7,510
Ieguldījumu vērtspapīros pārvērtēšanas pagaidu atšķirība	(10,065)	-
Uzkrājumu atvaļinājumiem pagaidu atšķirība	(4,320)	(2,575)
Atliktā nodokļa (aktīvs) / saistības	<u>(5,177)</u>	<u>4,935</u>

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2004. GADA FINANŠU PĀRSKATS

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

19. Apmaksātais pamatkapitāls

Emitētais un pilnībā apmaksātais pamatkapitāls 2004. gada 31. decembrī bija LVL 3,300,000. Apmaksāto pamatkapitālu veido 3,300,000 parastās vārda akcijas ar vienas akcijas nominālvērtību LVL 1, no kurām 916,113 ir akcijas ar balsstiesībām ar kopējo nominālvērtību LVL 916,113 un 330 valdei rezervējamās akcijas bez balsstiesībām ar kopējo nominālvērtību LVL 330. 2004. gada 25. martā Bankas akcionāri mainījās un 2004. gada 31. decembrī Bankas akcionāri bija:

	Skaitis	(%)
Dmitrijs Bekkers	2,383,557	72.23
Marks Bekkers	440,000	13.33
Tamāra Rodina	198,470	6.01
Levons Vanecjancs	148,000	4.49
Jurijs Rodins	95,647	2.90
Alla Vanecjancs	33,996	1.03
Members of the Board	330	0.01
	3,300,000	100

Šo finanšu pārskatu parakstīšanas datumā Finanšu un kapitāla tirgus komisija vēl nebija apstiprinājusi Dmitriju Bekkeru kā Bankas akcionāru, tādēļ šīm akcijām nav balsstiesību.

20. Ārpusbilances posteņi

Iespējamās saistības

Banka ir izsniegusi garantiju Latvijas uzņēmuma labā LVL 50 tūkstošu apjomā. Šo garantiju nodrošina Latvijas valsts parādzimju ķīla.

Ārpusbilances saistības pret klientiem

Sekojošā tabula atspoguļo kredītu līgumos paredzētās summas, kuras Bankai vēl ir jāizmaksā.

	31.12.2004. LVL	31.12.2003. LVL
Hipotekārie kredīti	-	811,500
Overdrafti	236,215	8,455
Kredītlinijas	1,342,447	5,636
	1,578,662	825,591

Nomas līguma saistības

Banka ir parakstījusi biroja telpu nomas līgumu, kura beigu termiņš ir 2006. gada 26. oktobris. Minimālais saistību apjoms šī neatsaucamā nomas līguma ietvaros, kurš ir apmaksājams viena gada laikā ir LVL 57 tūkstoši.

Aktīvi pārvaldīšanā

Aktīvi pārvaldīšanā

Kredīti	3,539,698	1,513,269
Klientu līdzekļu izvietošana	23,103,071	3,980,894
	26,642,769	5,494,163

Pasīvi pārvaldīšanā

Privātpersonas	549,991	-
Privātuzņēmumi	26,092,778	5,494,163
	26,642,769	5,494,163

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2004. GADA FINANŠU PĀRSKATS

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

21. Nauda un tās ekvivalenti

	31.12.2004. LVL	31.12.2003. LVL
Kase un prasības uz pieprasījumu pret Latvijas Banku	697,983	426,253
Prasības pret citām kredītiestādēm	3,336,975	3,625,756
Saistības pret citām kredītiestādēm	(616,000)	(2,366,875)
	<u>3,418,958</u>	<u>1,685,134</u>

22. Darījumi ar saistītajām pusēm

Puses tiek uzskatītas par saistītām, ja viena no tām spēj kontrolēt vai tai ir būtiska ietekme pār otru pusi finansiālu vai saimniecisku lēmumu pieņemšanā.

Par *saistītām personām* tiek uzskatīti akcionāri, Uzraudzības padomes un Valdes locekļi, vadošie Bankas darbinieki, viņu tuvi radnieki, kā arī viņu kontrolē esošās uzņēmēj sabiedrības, ar Banku saistītie uzņēmumi.

Visi darījumi ar saistītajām pusēm tiek veikti pēc tirgus likmēm.

Pārskata perioda beigās bija sekojoši norēķini ar saistītajām pusēm:

	31.12.2004. LVL	31.12.2003. LVL
Valdes un Padomes locekļu noguldījumi	<u>-</u>	<u>1,500</u>
Akcionāra Bankai pārvaldīšanā nodoti līdzekļi	<u>-</u>	<u>380,484</u>

23. Finanšu aktīvu un saistību patiesās vērtības

Vadība uzskata, ka to finanšu aktīvu un saistību uzskaites vērtība, kas bilancē netiek novērtēti to patiesajā vērtībā, būtiski neatšķiras no šo finanšu aktīvu un saistību patiesās vērtības.

24. Kapitāla pietiekamība

Kapitāla pietiekamība atspoguļo tos kapitāla resursus, kas nepieciešami, lai nodrošinātos pret kredīta un tirgus riskiem, kas saistīti ar aktīviem un ārpusbilances posteņiem.

2004. gada 31. decembrī saskaņā ar 1988. gada Bāzeles Komitejas vadlīnijām aprēķinātie Bankas kapitāla pietiekamības rādītāji bija 51.6%, kas pārsniedz vadlīnijās ieteikto minimālo apjomu – 8%. Atbilstoši Finanšu un kapitāla tirgus komisijas prasībām aprēķinātais Bankas kapitāla pietiekamības rādītājs bija 48.3% (noteiktais minimums ir 8%).

Finanšu un kapitāla tirgus komisijas prasības pamatā atbilst Bāzeles Komitejas izstrādātajām vadlīnijām un Eiropas Savienības direktīvām par kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķināšanā izmantojamo pašu kapitāla aprēķina metodiku.

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2004. GADA FINANŠU PĀRSKATS

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

24. Kapitāla pietiekamība (turpinājums)

Pamatojoties uz Finanšu un kapitāla tirgus komisijas noteiktajām prasībām, Bankas pašu kapitāls, kas jāizmanto kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķināšanai, 2004. gada 31. decembrī tika aprēķināts šādi:

	31.12.2004.
	LVL
Pašu kapitāla pirmā līmeņa elementi	
- apmaksātais pamatkapitāls	3,300,000
- nesadalītā peļņa	497,544
- pārskata gada peļņa (nav paredzēts izmaksāt dividendēs)	221,784
Mīnus	
- nemateriālie aktīvi (saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas definīciju)	(63,052)
Pašu kapitāla pirmā līmeņa elementi kopā	<u>3,956,276</u>
Pašu kapitāls, kas jāizmanto kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķinā pēc FKTK prasībām	<u><u>3,956,276</u></u>
Pašu kapitāls, kas jāizmanto kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķinā pēc Bāzeles Komitejas prasībām	<u><u>4,019,328</u></u>

Kapitāla pietiekamības rādītāja aprēķins, saskaņā ar Finanšu un kapitāla tirgus komisijas norādījumiem, ir šāds (tūkstošos LVL):

	Aktīvi	Riska	Riska
	31.12.2004.	pakāpe	svērtie
		%	aktīvi
Bilances posteņi:			
Kase un prasības pret Latvijas Banku	698	0%	-
Prasības pret A zonas valstu kredītiestādēm	2,567	20%	513
Prasības uz pieprasījumu pret kredītiestādēm Latvijā	136	20%	27
Termiņnoguldījumi Latvijas kredītiestādēs	26	50%	13
Nākamo periodu izdevumi un uzkrātie ienākumi	164	50%	82
Prasības pret B zonas valstu kredītiestādēm	608	100%	608
Prasības pret citiem aizņēmējiem, kuri nav kredītiestādes, centrālās valdības, centrālās bankas, pašvaldības, Eiropas Savienības starptautiskās attīstības bankas, izņemot prasības ar zemāku riska pakāpi	6,098	100%	6,098
Pamatlīdzekļi	90	100%	90
Pārējie aktīvi	35	100%	35
Kopā aktīvi	<u>10,422</u>		<u>7,466</u>
Ārpusbilances posteņi			
Piešķirtie, bet vēl neizmaksātie kredīti	1,579	0%	-
Garantijas ar 0% riska pakāpi	98	0%	-
Kopā aktīvi un ārpusbilances posteņi kapitāla pietiekamības aprēķinam			<u>7,466</u>
Bankas portfeļa kredītriska kapitāla prasība			591
Tirdzniecības portfeļa kredītriska kapitāla prasība			137
Kopējā kapitāla prasība			<u>8,194</u>
Kapitāla pietiekamības rādītājs			<u><u>48.3%</u></u>

Latvijas valdības parāda vērtspapīri (LVL 3,753 tūkstoši) un privātuzņēmumu parāda vērtspapīri (LVL 936 tūkstoši) ir iekļauti aprēķinā kā tirdzniecības portfeļa kredītriska kapitāla prasība.

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2004. GADA FINANŠU PĀRSKATS

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

24. Kapitāla pietiekamība (turpinājums)

Kapitāla pietiekamības aprēķins, saskaņā ar Bāzeles Komitejas vadlīnijām 2004.gada 31.decembrī ir sekojošs (tūkstošos LVL):

	Aktīvi 31.12.2004.	Riska pakāpe %	Riska svērtie aktīvi
Bilances posteņi:			
Kase un prasības pret Latvijas Banku	698	0%	-
Prasības pret OECD valstu kredītiestādēm	2,729	20%	546
Prasības pret ne-OECD valstu kredītiestādēm	608	20%	122
Prasības pret citiem aizņēmējiem, kuri nav kredītiestādes, centrālās valdības, centrālās bankas, pašvaldības, Eiropas Savienības starptautiskās attīstības bankas, izņemot prasības ar zemāku riska pakāpi	6,098	100%	6,098
Pamatlīdzekļi	90	100%	90
Pārējie aktīvi	199	100%	199
Kopā aktīvi	10,422		7,055
Ārpusbilances posteņi			
Piešķirtie, bet vēl neizmaksātie kredīti	1,579	0%	-
Garantijas ar 0% riska pakāpi	65	0%	-
Kopā aktīvi un ārpusbilances posteņi kapitāla pietiekamības aprēķinam			7,055
Bankas portfeļa kredītriska kapitāla prasība			
Tirdzniecības portfeļa kredītriska kapitāla prasība			591
			137
Kopējā kapitāla prasība			7,783
Kapitāla pietiekamības rādītājs			51.6%

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2004. GADA FINANŠU PĀRSKATS

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

25. Valūtu analīze

Tabulā ir atspoguļoti aktīvi un saistības to uzskaites vērtībā, sadalījumā pēc valūtām 2004. gada 31. decembrī (tūkstošos LVL).

	LVL	USD	EUR	Pārējās	Kopā
<u>Aktīvi</u>					
Kase un prasības pret Latvijas Banku	520	162	15	1	698
Prasības pret kredītiestādēm	1	2,437	817	82	3,337
Kredīti	572	4,968	558	-	6,098
Tirdzniecības nolūkos turēti vērtspapīri	3,753	590	211	135	4,689
Nemateriālie aktīvi un pamatlīdzekļi	153	-	-	-	153
Pārējie aktīvi	142	39	3	20	204
Kopā aktīvi	5,141	8,196	1,604	238	15,179
<u>Pasīvi</u>					
Saistības pret kredītiestādēm	100	516	-	-	616
Noguldījumi	833	7,927	1,520	10	10,290
Pārējās saistības	141	97	5	11	254
Kopā pasīvi	1,074	8,540	1,525	21	11,160
Kapitāls un rezerves	4,019	-	-	-	4,019
Kopā pašu kapitāls un pasīvi	5,093	8,540	1,525	21	15,179
<u>Ārpusbilances posteņi</u>	132	978	567	-	1,677
Neto pozīcija	48	(344)	79	217	
31.12.2003.					
Kopā aktīvi	5,376	3,829	494	21	9,720
Kopā pasīvi	5,458	3,792	467	3	9,720
Ārpusbilances posteņi	59	817	-	-	876
Neto pozīcija	(82)	37	27	18	

2004. gada 31. decembrī Banka bija izpildījusi Kredītiestāžu likuma prasību, kas paredz, ka atvērtās pozīcijas jebkurā ārvalstu valūtā nedrīkst pārsniegt 10% no Bankas pašu kapitāla un ka kopējā ārvalstu valūtu atvērtā pozīcija nedrīkst pārsniegt 20% no Bankas pašu kapitāla.

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2004. GADA FINANŠU PĀRSKATS

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

26. Aktīvu un pasīvu sadalījums pēc to atlikušā atmaksas termiņa

Nākamā tabula sagrupē Bankas aktīvus un pasīvus pēc to termiņa no pārskata gada beigām līdz līgumos noteiktā termiņa beigām (tūkstošos LVL).

	Uz pieprasī- jumu	Līdz 1 mēnesim	1 - 3 mēneši	3 - 6 mēneši	6 - 12 mēneši	1 - 5 gadi	Vairāk par 5 gadiem un bez- termiņa	Kopā
<u>Aktīvi</u>								
Kasē un prasības pret Latvijas Banku	698	-	-	-	-	-	-	698
Prasības pret kredītiestādēm	2,743	516	52	26	-	-	-	3,337
Kredīti	600	329	770	174	822	3,240	163	6,098
Tirdzniecības nolūkā turēti vērtspapīri	4,689	-	-	-	-	-	-	4,689
Nemateriālie aktīvi un pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	153	153
Pārējie aktīvi	21	99	52	9	8	-	15	204
Kopā aktīvi	8,751	944	874	209	830	3,240	331	15,179
<u>Pasīvi</u>								
Saistības pret kredītiestādēm	-	100	-	516	-	-	-	616
Noguldījumi	7,171	629	353	219	1,377	212	329	10,290
Pārējās saistības	164	50	40	-	-	-	-	254
Kopā saistības	7,335	779	393	735	1,377	212	329	11,160
Kopā kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	4,019	4,019
Kopā pasīvi	7,335	779	393	735	1,377	212	4,348	15,179
<u>Ārpusbilances posteni</u>	1,579	-	-	-	-	98	-	1,677
Neto likviditātes starpība	1,416	165	481	(526)	(547)	3,028	(4,017)	
31.12.2003.								
Kopā aktīvi	3,323	1,490	-	361	340	3,216	990	9,720
Kopā pasīvi	3,474	628	654	641	163	18	4,142	9,720
Ārpusbilances posteni	826	-	-	-	-	50	-	876
Neto likviditātes starpība	(151)	862	(654)	(280)	177	3,198	(3,152)	

A/S REĢIONĀLĀ INVESTĪCIJU BANKA
2004. GADA FINANŠU PĀRSKATS

FINANŠU PĀRSKATU PIELIKUMI (turpinājums)

27. Bankas aktīvu un pasīvu termiņanalīze, pamatojoties uz procentu likmju izmaiņām

Sekojošā tabula apkopo Bankas pakļautību procentu likmju riskiem 2004. gada 31. decembrī (tūkstošos LVL).

	Līdz 1 mēnesim	1 - 3 mēneši	3 - 6 mēneši	6 - 12 mēneši	1 - 5 gadi	Vairāk par 5 gadiem	Bez procentiem	Kopā
<u>Aktīvi</u>								
Kase un prasības pret Latvijas Banku	-	-	-	-	-	-	698	698
Prasības pret kredītiestādēm	516	52	26	-	-	-	2,743	3,337
Kredīti	929	770	174	822	3,240	163	-	6,098
Vērtspapīri, kas tiek turēti tirdzniecības nolūkiem	-	-	-	-	4,048	641	-	4,689
Nemateriālie aktīvi un pamatlīdzekļi	-	-	-	-	-	-	153	153
Pārējie aktīvi	-	-	-	-	-	-	204	204
Kopā aktīvi	1,445	822	200	822	7,288	804	3,798	15,179
<u>Pasīvi</u>								
Saistības pret kredītiestādēm	100	-	516	-	-	-	-	616
Noguldījumi	7,800	353	219	1,377	212	329	-	10,290
Pārējās saistības	-	-	-	-	-	-	254	254
Kopā saistības	7,900	353	735	1,377	212	329	254	11,160
Kapitāls un rezerves	-	-	-	-	-	-	4,019	4,019
Kopā pašu kapitāls un pasīvi	7,900	353	735	1,377	212	329	4,273	15,179
<u>Ārpusbilances posteņi</u>	1,579	-	-	-	98	-	-	1,677
Neto procentu termiņa atšķirība	(6,455)	469	(535)	(555)	7,076	475	(475)	
31.12.2003.								
Kopā aktīvi	4,255	-	-	700	3,211	835	719	9,720
Kopā pasīvi	4,054	659	3	724	68	321	3,891	9,720
Ārpusbilances posteņi	826	-	-	-	50	-	-	876
Neto procentu termiņa atšķirība	201	(659)	(3)	(24)	3,143	514	(3,172)	

28. Nodokļi un sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas

	Aprēķināts par 2004. gadu LVL	Samaksāts 2004. gadā LVL	Atlikums 31.12.2004. LVL
Uzņēmumu ienākumu nodoklis (skatīt 6. pielikumu)	43,912	(22,964)	20,948
Sociālās apdrošināšanas obligātās iemaksas	87,140	(87,140)	-
Iedzīvotāju ienākumu nodoklis	58,980	(58,980)	-
	190,032	(169,084)	20,948